

GEWERBE  PENSIONS KASSE

GESCHÄFTSBERICHT 2005



 sicher  regional  bewährt

«Vom Gwärb fürs Gwärb» seit 1992

Gewerbetreibende aus dem Laufental gründeten im Jahr 1992 ihre eigene Sammelpensionskasse. Sie bietet bedarfsgerechte Vorsorgelösungen und investiert regional erwirtschaftete Gelder wiederum in der Region. Ursprünglich versicherte die «Laufentaler Pensionskasse» vor allem Betriebe aus dem Laufen- und Leimental. Seit Beginn des Jahres 2006 steht sie als **GEWERBEPENSIONSKASSE** Arbeitgebern aus der gesamten Deutschschweiz offen. Den regionalen Schwerpunkt für Investitionen und Bauprojekte bildet die Nordwestschweiz. Daraus resultierende Aufträge erhalten die angeschlossenen Betriebe.

Kapitalanlagen ausschliesslich in der Region

Die Sicherheit der Vorsorgegelder und der regionale Bezug stehen bei der Kapitalanlage im Vordergrund.

Vorsorge für die gesamte Region

Sie erfolgt vorwiegend bei der Clientis Bank Jura Laufen, welche damit regionalen Unternehmen Betriebskredite zu günstigen Konditionen bietet. Zudem investiert die **GEWERBEPENSIONSKASSE** in eigene Immobilien.

Unkomplizierte, kostengünstige Vorsorgelösungen

Die **GEWERBEPENSIONSKASSE** bietet Unternehmen ab 3 Mitarbeitenden Vorsorgelösungen speziell für die Anforderungen kleiner und mittlerer Gewerbebetriebe. Versichert werden obligatorische und überobligatorische Leistungen sowie Vorsorgepläne für Geschäftsinhaberinnen und -inhaber. Sämtliche Vorsorgelösungen sind massgeschneidert und genau auf die Bedürfnisse der angeschlossenen Betriebe abgestimmt. Dennoch sind die Verwaltungskosten tief und die unkomplizierten Abläufe reduzieren den Administrationsaufwand für die Arbeitgeber. Die Unterlagen sind einfach und übersichtlich gestaltet.

Attraktive Leistungen und umfassende Betreuung

Die Versicherten profitieren von attraktiven Umwandlungssätzen und vorteilhafter Verzinsung der Altersguthaben. Zudem bietet ihnen die **GEWERBEPENSIONSKASSE** preiswerte Wohnungen und sie erhalten Hypotheken zu Vorzugskonditionen. Die ausführliche persönliche Beratung in allen Fragen der beruflichen Vorsorge ist selbstverständlich kostenlos.

Erfahrung und Fachwissen in allen Bereichen

Der Stiftungsrat besteht aus Inhabern und Mitarbeitenden regionaler Gewerbebetriebe sowie dem anerkannten Pensionskassenspezialisten Dr. Martin Wechsler. Er unterstützt die **GEWERBEPENSIONSKASSE** seit ihrer Gründung in allen fachlichen Belangen. Sein Büro für Pensionskassenberatung und

Organisation durch Profis

-verwaltung ist auch für die Geschäftsführung und Verwaltung verantwortlich. So können sich die angeschlossenen Betriebe und deren Versicherte auf die sachkundige und zuverlässige Betreuung eines erfahrenen Teams verlassen.

Stiftungsrat

Ruedi Greuter
Architekturbüro Ruedi Greuter AG, Arlesheim
Präsident, Arbeitgeberstiftungsrat

Dr. Martin Wechsler
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Büro für umfassende Pensionskassenberatung, Aesch
Vizepräsident, Arbeitgeberstiftungsrat

Béatrice Brunoni
Ivano Brunoni AG, Gipsergeschäft, Oberwil
Arbeitnehmerstiftungsrätin

Pascal Jeger
Gebrüder Jeger & Co., Schreinerei, Meltingen
Arbeitnehmerstiftungsrat

Geschäftsführung und Verwaltung

Geschäftsführer
René Schulz, eidg. dipl. Pensionskassenleiter

Verwaltungsteam
Erika Kübler, Sabine Rölly, Cornelia Herren

Care-Managerin
Heidi Neubacher

Experte für berufliche Vorsorge

Allvisa, Zürich, Dr. Christoph Plüss

Kontrollstelle

Online Treuhand AG, Reinach/Laufen
Urs Flury (leitender Revisor)

Aufsichtsbehörde

Amt für berufliche Vorsorge des Kantons BL,
Reg. Nr. 265

Kennzahlen per 31. Dezember 2005

48 angeschlossene Betriebe
437 aktive Versicherte
27 Rentner
CHF 39 Mio. Bilanzsumme
102.6% Deckungsgrad

Kapitalanlagen

	31. 12. 2005
Performance des Gesamtvermögens	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	27'285'326.01
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	38'885'097.27
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	33'085'211.64
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'706'348.40
Performance auf dem Gesamtvermögen	5.2 %

Die Rendite 2005 ist beeinflusst durch die Wertberichtigung von Liegenschaften aufgrund der erstmaligen Anwendung Swiss GAAP FER 26 von CHF 306'033.50.

Die zu Beginn des Jahres 2006 aus der «Laufentaler Pensionskasse» entstandene **GEWERBEPENSIONS-KASSE** blickt auf ein erfolgreiches Geschäftsjahr 2005 zurück. Auf dem Gesamtvermögen wurde eine attraktive Rendite von 5.2% erzielt. So konnte die Stiftung die technischen Reserven weiter verstärken und die Sicherheit zusätzlich erhöhen. Der gesamte verbleibende Nettogewinn wurde proportional auf die angeschlossenen Vorsorgewerke verteilt. Sie erhalten die erwirtschafteten Überschüsse stets vollständig gutgeschrieben. Ein Vorteil, den ausser der **GEWERBEPENSIONS-KASSE** nur wenige Sammel-

Erfolgreiches Geschäftsjahr 2005

stiftungen bieten. Zudem führen wir für jedes Vorsorgewerk eine eigene Wertschwankungsreserve und berechnen den individuellen Deckungsgrad.

Per 1. Januar 2006 versichert die **GEWERBEPENSIONS-KASSE** 457 aktive Versicherte aus 48 Betrieben. Die Bilanzsumme betrug CHF 39 Mio., der Deckungsgrad auf Stiftungsebene 102.6%.

Neue Rechnungslegungsvorschriften umgesetzt

Die Änderungen der 1. BVG-Revision prägten auch das vergangene Geschäftsjahr. Erstmals musste die Jahresrechnung nach den neuen gesetzlichen Rechnungslegungsvorschriften Swiss GAAP FER 26 erstellt werden. Die zeitaufwändigen und anspruchsvollen Umstellungsarbeiten haben wir erfolgreich abgeschlossen. Die komplette Anpassung des Kontenplans war ebenso erforderlich, wie die Umgliederung der Vorjahreszahlen (2004), um die Erfolgsrechnung in der vorgegebenen Staffelform darzustellen. Der Anhang zur Jahresrechnung ist nun viel umfangreicher. Die Kontrollstelle hat die Jahresrechnung geprüft und vorbehaltlos zur Genehmigung empfohlen.

Reglement 2006 mit Änderungen der 1. BVG-Revision erstellt

Ebenso durch Neuerungen der 1. BVG-Revision bedingt, erfolgte die Neufassung des Reglements. Es liegt der Aufsichtsbehörde BL gegenwärtig zur Genehmigung vor. Sobald diese erteilt ist, erfolgt die Veröffentlichung und der Versand an alle angeschlossenen Arbeitgeber.



Zuwachs im Stiftungsrat und im Verwaltungsteam

Die beiden neuen Stiftungsräte Béatrice Brunoni und Pascal Jeger absolvierten ihr erstes Amtsjahr mit viel Engagement. Es galt vor allem dem anspruchsvollen Bauprojekt Birsiggarten in Bottmingen.

Seit dem 1. August 2005 verstärkt Sabine Röllli das Verwaltungsteam der **GEWERBEPENSIONS**KASSE. Gemeinsam mit René Schulz, Erika Kübler und Cornelia Herren steht sie den angeschlossenen Arbeitgebern und Versicherten serviceorientiert und fachkundig zur Seite.

Weniger Invaliditätsfälle durch «Ganzheitliches Care-Management»

Mit dem Grundsatz «Integration statt Rente» bietet die **GEWERBEPENSIONS**KASSE seit dem 1. Mai 2006 «Ganzheitliches Care-Management» an. Dadurch können potentielle Invaliditätsfälle und deren Ursachen rechtzeitig erkannt und vorbeugende Massnahmen eingeleitet werden. Das «Ganzheitliche Care-Management» der **GEWERBEPENSIONS**KASSE umfasst weit mehr als statistische Erhebungen und Auswertungen. Es beinhaltet Coaching bei Arbeitsbeschaffungs- und Umschulungsmassnahmen, Supervisionen im Unternehmen, vertrauensärztliche Untersuchungen und Berichte, Hausbesuche und Observation sowie ein Netzwerk von medizinischen Spezialisten. In all diesen Bereichen erhalten die angeschlossenen Arbeitgeber und Versicherten kompetente Beratung und tatkräftige Unterstützung von unserer Care-Managerin Heidi Neubacher.

Das «Ganzheitliche Care-Management» lohnt sich für alle Beteiligten. Denn es bringt erhebliche Kosteneinsparungen und davon profitieren die Betriebe, die Mitarbeitenden, die Taggeld-, Kranken- und Pensionskassenversicherer, die IV-Stellen und die SUVA gleichermaßen.



Unsere Liegenschaft an der Jurastrasse in Aesch

Neue Homepage und mehrsprachige Unterlagen

Unter «www.gewerbepensionskasse.ch» stehen neben allgemeinen Informationen zur **GEWERBEPENSIONS**KASSE diverse Formulare zum Herunterladen bereit. Künftig erweitern wir unsere Internetseiten laufend um aktuelle Themen zur beruflichen Vorsorge sowie nützliche Services für Arbeitgeber und Versicherte.

Wichtige Unterlagen, beispielsweise Vorsorgeausweise und Austrittsunterlagen, liefert die **GEWERBEPENSIONS**KASSE seit 2005 in sechs Sprachen: Deutsch, Französisch, Englisch, Italienisch, Spanisch, Portugiesisch.

Reglementarische Leistungsverbesserungen und Neuerungen

Die **GEWERBEPENSIONS**KASSE hebt für Ihre Versicherten die gesetzlichen Einschränkungen bei der Ausrichtung der Ehegattenrente auf: Wir richten für hinterbliebene Ehegatten immer eine Rente aus. Das Gesetz sieht sie nur dann vor, wenn der hinterlassene Ehegatte für den Unterhalt mindestens eines Kindes aufkommen muss oder älter als 45 Jahre ist und die Ehe mindestens fünf Jahre gedauert hat. Zudem kann die versicherte Person beim Bezug der Altersrente neu die anwartschaftliche Ehegattenrente von 60% wahlweise auch auf 80% oder 100% der Altersrente erhöhen. Sofern gewünscht, können neu Lebenspartnerrenten versichert werden, deren Höhe entspricht der Ehegattenrente.

Bei einer vorzeitigen Pensionierung entsteht für die Versicherten ein Einkommensverlust. Um diesen auszugleichen, ermöglicht die **GEWERBEPENSIONS**KASSE neu den Einkauf in die vorzeitige Pensionierung. Diese Einkäufe können die Versicherten zudem vom steuerbaren Einkommen abziehen.





Mehrfamilienhäuser an der Margarethenstrasse in Bottmingen



Am Oberen Moosweg in Grellingen

Laufende Umsetzung regionaler Bauprojekte

Die **GEWERBEPENSIONSKASSE** hat bereits drei Mehrfamilienhäuser errichtet und realisiert laufend weitere Bauprojekte. Sämtliche Aufträge im Rahmen der Bau- und Investitionstätigkeit werden an die angeschlossenen Betriebe erteilt. Ihren Versicherten bietet die **GEWERBEPENSIONSKASSE** Miet- oder Eigentumswohnungen sowie Hypotheken zu besonders günstigen Konditionen.

So entstand im Jahr 1995 in Grellingen am Oberen Moosweg ein Mehrfamilienhaus mit 6 Mietwohnungen. 2001 wurden an der Margarethenstrasse in Bottmingen 2 Mehrfamilienhäuser mit 9 Eigentumswohnungen errichtet. Im Zentrum von Aesch renoviert die **GEWERBEPENSIONSKASSE** gegenwärtig das 1949 erbaute Mehrfamilienhaus an der Jurastrasse. Die Aufträge dafür, wie z. B. die Sanierung der Aussenhülle oder die Bad-/Küchenrenovation, gingen an angeschlossene Betriebe. Alle 6 Wohnungen sind bereits vermietet.

Auf den 1. Januar 2006 erwarb die **GEWERBEPENSIONSKASSE** eine Bauparzelle von rund 3'800 m² an der Wuhrmattstrasse in Bottmingen. Dabei handelt es sich um den ehemaligen Tennisplatz, auf dem Roger Federer Tennis spielen lernte. Die Parzelle liegt am Rande einer Gewerbezone, hinter dem Coop, am Birsig. Der Regierungsrat teilte das Gebiet in eine Wohnzone um. Die Gemeinde vollzieht gegenwärtig die Zonenplanänderung, anschliessend erfolgt die Baueingabe.

Geplant ist die Erstellung eines Mehrfamilienhauses mit 14 Wohnungen und gesamten Anlagekosten von rund CHF 8 Mio. Die Wohnungen werden auf die Bedürfnisse älterer Personen ausgerichtet, weil hierfür im gesamten Kanton ein Manko besteht. Dieses Bauprojekt bringt den angeschlossenen Betrieben erneut attraktive Aufträge.

Die gesamte Region profitiert

Die **GEWERBEPENSIONSKASSE** bietet den regionalen Betrieben und ihren Versicherten mehr als bedarfsgerechte Vorsorgelösungen. Die laufende Bautätigkeit sichert ihnen zudem interessante Aufträge, günstige Wohnungen und Hypotheken. Die Kapitalanlage erfolgt ausschliesslich bei regionalen Bankinstituten. Sie wiederum gewähren den angeschlossenen Unternehmen Betriebskredite zu Vorzugskonditionen. So entsteht ein Kreislauf von dem alle profitieren: Denn das in der Region erwirtschaftete Pensionskassenkapital fliesst wieder vollständig in die Region zurück.



Bilanz und Betriebsrechnung 2005

nach Swiss GAAP FER 26

CHF

B
i
l
a
n
z
.
2
0
0
5

Aktiven

Vermögensanlagen

Flüssige Mittel	10'602'569.92
Festgeld	14'292'976.80
Forderungen	1'190'606.85
Kontokorrente angeschlossener Arbeitgeber	570'771.20
Aktien	6'544'130.90
Liegenschaften	5'113'261.60
Hypothekendarlehen	570'000.00

Aktive Rechnungsabgrenzung

780.00

TOTAL AKTIVEN

38'885'097.27

Passiven

Verbindlichkeiten

Freizügigkeitsleistungen und Renten	1'398'147.95
Kontokorrente angeschlossener Arbeitgeber	0.00
Hypothekarschulden	600'000.00
Andere Verbindlichkeiten	191'315.05

Passive Rechnungsabgrenzung

407'754.95

Arbeitgeber-Beitragsreserve

1'161'436.20

Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht

1'161'436.20

Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen

34'227'444.76

Vorsorgekapital aktiver Versicherter	28'705'952.76
Vorsorgekapital Rentner	4'147'492.00
Firmenüberschussfonds	0.00
Fonds für Sondermassnahmen	0.00
Technische Rückstellungen	1'374'000.00

Wertschwankungsreserve

897'910.11

Freie Mittel

1'088.25

Stand zu Beginn der Periode	90'429.85
Umbuchung allg. Stiftungskapital in Betriebskostenabgrenzung	-90'429.85
Ertragsüberschuss	1'088.25

TOTAL PASSIVEN

38'885'097.27

CHF

5
0
0
2
g
u
n
h
c
r
s
b
e
i
r
t
e
B

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	5'982'506.10
Beiträge Arbeitnehmer	1'630'587.40
Beiträge Arbeitgeber	1'901'718.45
Einmaleinlagen und Einkäufe	1'379'761.85
Einlagen Sondermassnahmen neu angeschlossener Firmen	462'262.30
Einlagen in die freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen	0.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	595'133.25
Zuschüsse Sicherheitsfonds	13'042.85
Eintrittsleistungen	7'314'483.06
Freizügigkeitseinlagen	7'314'483.06
Einbringung Freizügigkeitsleistungen pendente IV-Fälle	0.00
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	0.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	13'296'989.16
Reglementarische Leistungen	-576'148.85
Altersrenten	-57'640.80
Hinterlassenenrenten	-20'962.80
Invalidenrenten	-142'324.50
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-121'395.95
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-233'824.80
Austrittsleistungen	-2'375'538.11
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-2'167'615.61
Auszahlungen infolge Reaktivierung	-8'977.00
Vorbezüge WEF/Scheidung	-198'945.50
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-2'951'686.96
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-10'921'277.35
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital aktiver Versicherter	-7'927'220.20
Auflösung/Bildung Fonds Firmenüberschussfonds	0.00
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	-238'943.50
Auflösung/Bildung technischer Rückstellungen	-1'546'839.90
Verzinsung des Sparkapitals	-613'140.50
Verzinsung des Rentenkapitals	0.00
Auflösung/Bildung von Beitragsreserven	-595'133.25
Ertrag aus Versicherungsleistungen	28'855.70
Versicherungsleistungen	28'855.70
Versicherungsaufwand	-742'733.60
Versicherungsprämien/Risikomanagement	-723'459.85
Beiträge an Sicherheitsfonds	-19'273.75
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-1'289'853.05
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'706'348.40
Zinsen auf Bankkonten und Geldmarktanlagen	663'480.50
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-2'601.35
Zinsertrag Aktiv-Hypothekendarlehen	16'918.75
Zinsaufwand Passiv-Hypothekendarlehen	-22'907.50
Immobilienenerfolg (netto)	162'215.50
Wertveränderung Immobilien	-306'033.50
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	69'905.50
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	1'287'378.90
Erfolg aus Derivatgeschäften	-36'841.40
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-125'167.00
Sonstiger Ertrag	30'661.56
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	7'520.40
Übrige Erträge	23'141.16
Sonstiger Aufwand	-5'637.60
Verwaltungsaufwand	-250'273.90
Verwaltungsaufwand	-188'819.85
Marketing- und Werbeaufwand	-61'454.05
Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve	191'245.41
Bildung Wertschwankungsreserve	-190'157.16
Ertragsüberschuss	1'088.25

GEWERBE  PENSIONS KASSE

Hauptstrasse 105
CH-4147 Aesch

Telefon 061 756 60 70
Fax 061 756 60 10

office@gewerbepensionskasse.ch
www.gewerbepensionskasse.ch